# Утверждено

# Решением Правления микрофинансовой организации

# Муниципальный Фонд

# поддержки и развития предпринимательства

# Волжского района Самарской области

# Протокол № 42 от 05.09.2016г.

**ПРАВИЛА**

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ СУБЪЕКТАМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

**МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ**

**МУНИЦИПАЛЬНЫЙ ФОНД ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ВОЛЖСКОГО РАЙОНА САМАРСКОЙ ОБЛАСТИ**

**Волжский район**

**2016г.**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов субъектам малого и среднего предпринимательства микрофинансовой организацией Муниципальный Фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области (ОГРН 1036302390266, зарегистрированна в реестре микрофинансовых организаций 23.05.2013г. за номером 401303336003245) (далее – Правила), разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным Законом от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным Законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О Микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федеральным законом от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», Федеральным законом от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Федеральным законом от 27.07.2006 N 152-ФЗ «О персональных данных», Уставом микрофинансовой организации Муниципальный Фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области и иными положениями действующего законодательства Российской Федерации в рамках реализации мероприятий, направленных на развитие и поддержку малого и среднего предпринимательства в Волжском районе Самарской области.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления целевых микрозаймов (далее – займов) субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП) Волжского района Самарской области.

1.3. Основные цели и задачи предоставления микрозаймов:

- повышение доступности заемных средств для СМСП Волжского района Самарской области;

- обеспечение условий для самозанятости населения и реализации им предпринимательских инициатив;

- легализация предпринимательской деятельности;

- укрепление экономической основы деятельности микрофинансовой организации Муниципальный Фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области;

- развитие конкуренции в насыщении товарного рынка Волжского района Самарской области;

- содействие в создание новых рабочих мест;

- поддержка инновационной деятельности предпринимательских структур, стимулирование разработки и производства принципиально новых видов продукции, содействие в освоении новых технологий и изобретений.

1.4. Микрозаймы предоставляются микрофинансовой организации Муниципальный Фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области исходя из принципов доступности, возвратности, платности, срочности, целевого использования.

1.5. Финансовые средства микрофинансовой организации Муниципальный Фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области (далее – Фонд), предназначенные для выдачи микрозаймов СМСП формируются за счет:

- средств местного бюджета, а также формируемых за счет поступающих в местный бюджет на соответствующие цели средств областного бюджета, в том числе формируемых за счет средств федерального бюджета;

- части доходов, полученных микрофинансовой организации Муниципальный Фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области от уплаты заемщиками процентов по микрозайму;

- прочих доходов от собственной деятельности согласно Уставу микрофинансовой организации Муниципальный Фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области, в том числе от предпринимательской;

1.6. При осуществлении деятельности по выдаче микрозаймов микрофинансовая организация Муниципальный Фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, законодательством Самарской области, учредительными документами, внутренними локальными нормативными документами, а также настоящими Правилами.

1.7. Настоящие Правила не определяют права и обязанности сторон по договору целевого микрозайма. В случае установления в Правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора целевого микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора целевого микрозайма.

**2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ**

2.1. В тексте настоящих Правил предоставления микрозаймов используются следующие термины в определенных ниже значениях:

2.1.1. **Правила** - настоящие правила предоставления займов Фондом субъектам малого и среднего предпринимательства.

2.1.2. **Микрозаем** - заем в валюте Российской Федерации, предоставляемый заимодавцем заемщику - СМСП, на условиях, предусмотренных договором целевого микрозайма сроком не более 1 года, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

2.1.3. **Заимодавец** - микрофинансовая организация Муниципальный фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области.

2.1.4. **Заемщик** - СМСП, заключивший Договор целевого микрозайма с Фондом;

2.1.5. **СМСП** - субъект малого или среднего предпринимательства, внесенный в единый государственный реестр юридических лиц потребительский кооператив и [коммерческая организация](consultantplus://offline/ref=4240644257C4ADFBA2902F4445CE60B198262804B326F290A76296E119EBE76196139C4EE7DD76760El7u5J) (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физическое лицо, внесенное в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальные предприниматели), крестьянское (фермерское) хозяйство, зарегистрированный и осуществляющий деятельность на территории Волжского района Самарской области, соответствующий требованиям статьи 4 Федерального закона от 24.07.2007 N 209-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

2.1.6. **Договор целевого микрозайма** - договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную пунктом 2.1.2. настоящих Правил, заключаемый между Заимодавцем и Заемщиком с условием использования Заемщиком полученных средств на определенные цели с одновременным предоставлением Заимодавцу права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на Заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля, заключаемый на срок, не превышающий один год с годовой ставкой процента равной ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, действующей на дату предоставления микрозайма.

2.1.7. **Микрофинансовая деятельность** - деятельность Фонда, имеющего статус микрофинансовой организации по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование) СМСП.

2.1.8. **Заявка** *–* заявление на предоставление микрозайма, полученное от СМСП и оформленное в соответствии с требованиями настоящих Правил;

2.1.9. **Заявитель** - СМСП, намеревающийся заключить Договор целевого микрозайма с Фондом;

2.1.10. **Фонд –** микрофинансовая организацияМуниципальный Фондподдержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области;

2.1.11 **Бизнес-план** - необходимый комплекс мероприятий и способов реализации бизнес-идеи субъекта малого и среднего предпринимательства, с целью получения определенного экономического результата;

2.1.12. **Договор поручительства** – договор, в силу которого третье лицо (Поручитель) обязуется перед Фондом солидарно с должником (Заемщиком) отвечать за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, принятых должником (Заемщиком), полностью или в части;

2.1.13.**Банковская гарантия** - принятое банком или иной кредитной организацией на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства;

2.1.14. **График возврата суммы микрозайма и уплаты процентов** – обязательное приложение к Договору микрозайма, определяющее сроки возврата, суммы микрозайма и размер начисленных процентов, установленные Договором микрозайма;

2.1.15. **Выгодоприобретатель**- лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом. Выгодоприобретателем может быть как физическое, так и юридическое лицо, которое получает выгоду от действий клиента в рамках заключенного договора (проводимой операции), т.е. получающее выгоду не от деятельности клиента как такового, а от конкретной сделки.

2.1.16. **Бенефициар** - физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25 процентов в капитале) клиентом - юридическим лицом либо имеет возможность контролировать действия клиента.

**3. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЯВИТЕЛЮ**

**3.1.Микрозаймы выдаются Заявителям:**

3.1.1. соответствующим критериям для СМСП;

3.1.2. зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории Волжского района Самарской области не менее 1 (одного) года к моменту подачи заявки;

3.1.3. в отношении которых в течение двух лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате подачи заявки на получение микрозайма Фонда, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность заемщика подлежит лицензированию);

3.1.4. предоставившим обеспечение микрозайма в виде залога, поручительства третьих лиц, банковской гарантии и т.д. на сумму микрозайма и процентов, подлежащих начислению за пользование заемными средствами - при предоставлении суммы мирозайма свыше ста тысяч рублей;

3.1.5. не имеющим ко дню подачи заявки на получение микрозайма неисполненной обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, процентов за пользование бюджетными средствами, штрафов, подлежащих уплате в соответствии с законодательством о налогах и сборах Российской Федерации (за исключением текущей);

3.1.6. имеющим положительную кредитную историю, а именно: не имеющим просроченной задолженности (суммарное количество дней просрочки за период действия одного кредитного договора превышает 30 дней) по другим Договорам займа за последние 180 дней от даты подачи заявки на получение микрозайма, заключенным с Фондом, а также кредитным договорам, договорам лизинга, договорам займа, заключенным с другими финансовыми организациями (отсутствие кредитной истории допускается);

3.1.7. предоставившим бизнес-план проекта – при предоставлении суммы микрозайма свыше триста тысяч рублей.

3.2. **Микрозаймы не выдаются Заявителям:**

3.2.1**.** не соответствующим требованиям пункта 3.1. настоящих Правил;

3.2.2. находящимся в процессе ликвидации, реорганизации, банкротства, а также деятельность которых приостановлена в установленном действующим законодательством порядке;

3.2.3. кредитным организациям (за исключением потребительских кооперативов), ломбардам, страховым организациям, инвестиционным фондам, негосударственным и пенсионным фондам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг;

3.2.4. являющимся в порядке, установленном законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами РФ, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами РФ;

3.2.5. на цели проведения расчетов по заработной плате, уплаты налогов и иных обязательных платежей, оплаты текущих расходов по обслуживанию кредитов, займов или договоров лизинга и иные цели, не связанные с осуществлением Заемщиком основной деятельности (только для целевого микрозайма);

3.2.6. являющимся участниками соглашений о разделе продукции;

3.2.7. аффилированным по отношению к Фонду лицам;

**4. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВКИ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ЕЕ РАССМОТРЕНИЯ**

4.1.Заявитель, желающий получить микрозайм, в обязательном порядке заполняет заявку на получение микрозайма по форме согласно приложению №1 к настоящим Правилам. Форма заявки утверждается единоличным исполнительным органом Фонда. Заявку на получение микрозайма в Фонде можно получить через информацию на сайте pvr63.ru в разделе «инфраструктура поддержки», электронную почту centr@pvr63.ru, брошюры и презентации на конференциях и форумах, а также при непосредственном приеме потенциальных заемщиков в Фонде.

4.2.Для получения микрозайма Заявитель представляет следующие документы согласно перечню, определенному приложением №2 к настоящим Правилам, к которым относится:

4.2.1. заявка по утвержденной форме;

4.2.2. финансовые документы для юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств и предпринимателей без образования юридического лица;

4.2.3. учредительные документы, документы, подтверждающие правоспособность Заявителя, ксерокопии паспортов для физических лиц, предпринимателей без образования юридического лица, главы крестьянского (фермерского) хозяйства, руководителей предприятий или учредителей этих предприятий (физических лиц);

4.2.4. документы по обеспечению в форме залога возврата микрозайма и/или документы по обеспечению в форме поручительства, банковской гарантии;

4.2.5.бизнесм-план – при подачи заявки на получение микрозайма на сумму, превышающую триста тысяч рублей.

4.3.Заявка и все иные представленные с ней документы должны быть надлежащим образом подписаны и заверены. Заявки не полностью или неправильно оформленные не рассматриваются. Заявка считается поданной и подлежит рассмотрению только с предоставлением полного комплекта документов. При предоставлении неполного комплекта документов, заявка считается не поданной и рассмотрению не подлежит.

4.4.При обращении заемщика для получения микрозайма в Фонд, сотрудник Фонда разъясняется заемщику порядок и условия предоставления микрозайма в Фонде, его права и обязанности, а также выясняет соответствие обратившегося за получением микрозайма лица требованиям, предъявляемым к заемщикам. Сотрудник Фонда обязан убедиться, что заемщику известны и понятны порядок и условия предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма. Проинформировать заявителя о праве Фонда на осуществление контроля за целевым использованием микрозайма в случае принятия положительно решения Правления Фонда о его выдаче и обязанности заемщика обеспечить Фонду возможность такого контроля, об обязанности микрофинансовых организаций, в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ «О кредитных историях», направлять информацию о заемщике в одно из бюро кредитных историй, внесенных в государственный реестр бюро кредитных историй.

После определения соответствия заемщика предъявляемым требованиям сотрудник Фонда выдает заемщику типовую форму заявки на получение микрозайма и объясняет порядок ее заполнения.

4.5.Заявка на получение микрозайма подается заемщиком на имя единоличного исполнительного органа Фонда - директора.

4.6.Заявка регистрируется в день подачи заявки.

4.7.При получении впервые заявки от данного заемщика на него заводится новая папка для хранения документов и создается папка в электронном виде, в которой сохраняются переписка, сформированные документы, обращения в Фонд и принятые по этим обращениям решения, иные необходимые сведения.

4.8.Заявки на получение займа рассматриваются строго в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

4.9. Сотрудник Фонда рассматривает заявку, запрашивает с сайта федеральной налоговой службы сведения из ЕГРЮЛ/ЕГРИП о конкретном юридическом лице/индивидуальном предпринимателе в форме электронного документа, запрашивает у заемщика кредитные (заемные) документы, учредительные документы заемщика–юридического лица или свидетельство о регистрации в качестве индивидуального предпринимателя, иные необходимые документы, проводит всесторонний анализ платежеспособности заемщика, его кредитной истории, в том числе истории обращения в Фонд за получением займов, проводит анализ заемщика с точки зрения гарантий возврата микрозайма, соответствия всем установленным требованиям, осуществляет юридическую проверку и финансовый анализ поступившей заявки и подготавливает экспертное заключение, в котором содержатся сведения о заемщике, предложения по выдаче микрозайма (в том числе рекомендованная к выдаче сумма) или отказе в его выдаче.

В целях всестороннего изучения заемщика, подавшего заявку на получение микрозайма, представителя Заявителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца Заявителя, Фонд использует следующие информационные ресурсы (сервисы) в информационно - телекоммуникационной сети «Интернет»:

в отношении физических лиц - резидентов - любой из информационных ресурсов, позволяющих осуществить проверку действительности паспорта гражданина Российской Федерации - информационный сервис «Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации», информационный сервис "Проверка по списку недействительных (утраченных (похищенных), оформленных на утраченных (похищенных) бланках паспорта гражданина Российской Федерации, выданных в нарушение установленного порядка, а также признанных недействительными) паспортов граждан Российской Федерации, удостоверяющих личность гражданина Российской Федерации", размещенный на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции МВД России в сети «Интернет», электронный сервис для проверки действительности паспортов граждан Российской Федерации, зарегистрированный в Единой системе межведомственного электронного взаимодействия, в сети «Интернет» информационный сервис «Банк исполнительных производств» на сайте Управления судебных приставов Самарской области, информационный сервис «Картотека дел» на сайте Арбитражного суда Самарской области, информационный сервис на сайте Бюро кредитных историй, информационный сервис «Проверь себя и контрагента» на сайте Федеральной налоговой службы и т.д.;

в отношении юридических лиц - резидентов - информационные ресурсы о юридических лицах, которые находятся в процессе ликвидации, юридических лицах, прекращенных путем ликвидации или исключения из Единого государственного реестра юридических лиц по решению регистрирующего органа, и о юридических лицах, связь с которыми по указанному ими адресу (месту нахождения), внесенному в Единый государственный реестр юридических лиц, отсутствует, размещенные на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» по адресу: http://www.cbr.ru/egrulinfo/, а также информационные сервисы «Проверь себя и контрагента» и «Юридические лица, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица», размещенные на официальном сайте Федеральной налоговой службы в сети «Интернет», в сети «Интернет» информационный сервис «Банк исполнительных производств» на сайте Управления судебных приставов Самарской области, информационный сервис на сайте Арбитражного суда Самарской области, информационный сервис на сайте Бюро кредитных историй и т.д.

После подготовки сотрудником Фонда экспертного заключения заявка заемщика вместе с экспертным заключением передается на рассмотрение Правления Фонда.

4.10.Заявка подлежит рассмотрению только при наличии всех документов, необходимых для получения займа на определенную сумму, и соответствии Заявителя установленным требованиям к заемщику. Фонд может потребовать от Заявителя предоставления дополнительных документов, подтверждающих его платежеспособность, или документов по обеспечению возврата займа. Общий срок рассмотрения Фондом Заявки Заявителя на получение микрозайма составляет 7 (семь) рабочих дней с даты ее поступления

4.11. Правлением Фонда принимается решение по выдаче микрозайма заемщику либо отказе в выдаче микрозайма с указанием причин отказа с оформлением Протокола.

4.12. Заявка заемщика рассматривается на предмет соответствия заемщика установленным требованиям, а также гарантий возвратности микрозаймов.

4.13. В случае утверждения заявки сотрудник Фонда подготавливает все необходимые для выдачи микрозайма договоры (договор целевого микрозайма, график платежей, договоры залога и/или поручительства и т.д.), обеспечивает их подписание заемщиками и всеми иными лицами, подписи которых необходимы для придания договорам юридической силы.

4.14. Положительное решение Правления Фонда действительно в течение одного месяца с момента принятия соответствующего решения. В течение этого времени должен быть подписан договор целевого микрозайма и перечислены денежные средства на расчетный счет заемщика.

4.15. В случае отказа в выдаче микрозайма заемщику в течение 10 дней с момента принятия соответствующего решения сотрудник Фонда направляет извещение с указанием оснований для отказа в выдаче микрозайма. В случае добровольного отказа заемщика от получения микрозайма на условиях Фонда извещение заемщику не отправляется. Сотрудник Фонда составляет акт отказа от получения микрозайма и прикладывает его к материалам заявки. При отказе от заключения договора целевого микрозайма сотрудник Фонда по просьбе Заявителя возвращает ему предоставленные им документы, за исключением заявления.

4.16. Для проверки информации о финансовом состоянии и платежеспособности лиц, подавших заявку на получение микрозайма, а также получивших микрозайм, Фонд вправе осуществить собственную юридическую и финансовую проверку предоставленной ими информации, в том числе путем анализа документации в их офисах, запросить дополнительные документы, не предусмотренные приложением №2 к настоящим Правилам.

4.17. Проверив представленные Заявителем документы, сотрудник Фонда:

4.17.1. дает заключение о целесообразности вынесения вопроса о предоставлении займа;

4.17.2. готовит заключение, дающее оценку деятельности Заявителя, его финансового состояния, кредитной истории Заявителя, деловой репутации, наличия, состояния и стоимости имущества, принадлежащего Заявителю, аккуратности в погашении предыдущих платежей или числящихся за Заемщиком неисполненных обязательств перед Фондом по предыдущим займам, возможности своевременного возврата займа и процентов по нему, предлагаемого обеспечения, и др.;

4.17.3.если Заявитель в качестве обеспечения предлагает поручительство, то в заключении сотрудник Фонда должен дать полную характеристику поручителя;

4.17.4.при рассмотрении заявок учитывает ограничения полномочий руководителей на совершение крупных сделок, предусмотренные учредительными документами Заявителя;

4.17.5. в случае, если предоставление займа, на получение которого претендует Заявитель, повлекло бы за собой нарушение условий и требований, определенных Уставом организации и настоящими Правилами, устно или в письменной форме информирует Заявителя о причинах невозможности выдачи займа, а также о том, какие действия ему следует предпринять для устранения недостатков в целях получения займа.

4.18. в случае если в результате анализа всей имеющейся у Фонда информации (в том числе из источников информации, указанных в пункте 4.9 настоящих Правил о заявителе, с которым Фонд намерен заключить договор целевого займа, возникают подозрения, что целью установления договорных отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, Фонду рекомендуется документально фиксировать данные факты в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон N 115-ФЗ) и направлять в Межрегиональное управление Федеральной службы по финансовому мониторингу по Приволжскому федеральному округу в порядке, предусмотренном Инструкцией о предоставлении в Федеральную службу по финансовому мониторингу информации, предусмотренной Федеральным законом от 7 августа 2001 г. N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», утвержденной Приказом Росфинмониторинга от 22 апреля 2015 г. N 110.

4.19. При отсутствии подозрений на причастность проводимой операции к ОД/ФТ необходимо сделать соответствующую пометку в заявке заявителя или иным способом, установленным правилами внутреннего контроля.

4.20. В Фонде ведется единая база данных о Заемщиках и предоставленных займах.

**5. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОЗАЙМА**

5.1. Правление Фонда принимает решение об отказе в выдаче микрозайма, если:

- заявитель не соответствует требованиям, указанным в пункте 3.1. настоящих Правил;  
 - заявителем не представлены необходимые документы, перечень которых определен Приложением №2 к настоящим Правилам;

- документы, предоставленные заявителем, не соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, либо существуют сомнения в подлинности указанных документов;

- информация, сообщенная о себе заявителем, не является достоверной;

- ранее в отношении заявителя было принято решение Фонда о предоставлении целевого микрозайма, заем был выдан и срок его возврата не истек.

- финансовое и/или имущественное положение заявителя свидетельствуют о невозможности последнего исполнить обязательства, принимаемые на себя в рамках договора целевого микрозайма;

- на момент обращения за займом в отношении Заявителя имеются судебные иски, возбужденные исполнительные производства;

- заявитель не является собственником имущества, передаваемого в залог по договору целевого микрозайма, либо не смог подтвердить свое право собственности на это имущество;  
 - если в результате анализа всей имеющейся у Фонда информации (в том числе из источников информации, указанных в пункте 4.9 настоящих Правил) о заявителе, с которым Фонд намерен заключить договор целевого займа, возникают подозрения, что целью установления договорных отношений является осуществление операций с денежными средствами или иным имуществом в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством РФ.

**6.ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ЦЕЛЕВОГО МИКРОЗАЙМА И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКУ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ**

6.1.Микрозаймы предоставляются Фондом в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора целевого микрозайма.

6.2. Микрозаймы предоставляются в пределах лимита средств, предусмотренных Фондом на финансирование мероприятия по предоставлению микрозаймов.

6.3. Договор целевого микрозайма от имени Фонда заключает единоличный исполнительный орган - директор Фонда по форме согласно Приложению №3 к настоящим Правилам на основании принятого Правлением Фонда решения по выдаче микрозайма заемщику, в течение 5-ти рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

6.4. Фонд обязан проинформировать Заявителя до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма, о необходимости обеспечения возможности контроля Фондом за целевым использованием микрозайма заемщиком.

6.5. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору целевого микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором целевого микрозайма.

6.6. Договор целевого микрозайма оформляется в двух идентичных экземплярах –соответственно для Фонда и заемщика –и подписывается ими.

6.7.Дополнительные экземпляры договора целевого микрозайма подписываются сторонами для их передачи поручителям, залогодателям или иным лицам, предоставившим обеспечение исполнения заемщиком его обязательств.

6.8.Фонд осуществляет постоянный контакт с клиентом по электронной почте, телефону или посредством иных средств связи, а также путем выездных проверок финансового состояния заемщика.

6.9. Сотрудник Фонда регулярно составляет отчеты о ходе исполнения договора целевого микрозайма и принимает необходимые меры в случае просрочки возврата микрозайма или его части.

6.10. За пользование микрозаймом Заемщик уплачивает проценты. Процентная ставка по договору микрозайма не может быть ниже ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, действующей на дату предоставления микрозайма, а максимальный размер процентной ставки не может превышать ставку рефинансирования Банка России , увеличненную на 10 (десять) процентов.

6.11. При этом микрозаймы могут быть:

- доверительными (без обеспечения) - при предоставлении микрозайма на сумму, не превышающую 100 000 (сто тысяч) рублей;

- обеспеченными залогом, поручительством или банковской гарантией – при предоставлении микрозайма на сумму, превышающую 100 000 (сто тысяч) рублей;

6.12. Выплата микрозаймов осуществляется Фондом в безналичном порядке на расчетный счет Заемщика в течение 3 (трех) рабочих дней с момента заключения сторонами договора целевого микрозайма.

6.13. При невозможности удовлетворения всех заявок на предоставление займов устанавливается очередь в порядке их поступления, вне зависимости от величины запрашиваемой суммы займа.

6.14. Исполнение Заемщиком обязательств по Договору целевого микрозайма на сумму свыше 100 000 (Сто тысяч) рулей обеспечивается залогом, поручительством или банковской гарантией, предусмотренными действующим законодательством.

6.15. Залог возникает в силу договора залога, по форме согласно Приложению №4 к настоящим Правилам, в котором указывается предмет залога и его оценка, существо договора, размер, срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. Заимодавец принимает в качестве залога исключительно материальные активы (автотранспорт, спецтехника, оборудование, коммерческая недвижимость и т.д.), принадлежащие на праве собственности Заемщику.

Фонд проводит оценку стоимости и степени ликвидности предлагаемого в качестве залога имущества согласно предоставленным документам, подтверждающим право собственности и стоимость данного имущества, либо в случае необходимости привлекая при этом независимых специалистов. Расходы по проведению такой оценки возлагаются на заемщика.

Сумма предоставляемого обеспечения должна покрывать сумму микрозайма и сумму процентов за пользование займом.

Размер оценочной стоимости предмета залога должен быть соразмерен основному требованию.

Заимодавец вправе проверять по представленным документам и фактическое наличие, количество, состояние и условия хранения заложенного имущества, находящегося у Заемщика.

Заимодавец приобретает право обратить во внесудебном порядке взыскание на предмет залога, если в день исполнения обязательства, обеспеченного залогом, оно не будет исполнено Заемщиком.

Залог прекращается с исполнением обеспеченного залогом обязательства.

6.16. В силу договора поручительства за исполнение обязательства Заемщика перед Фондом отвечает третья сторона – Поручитель. Договор поручительства заключается в письменной форме, указанной в Приложении № 5 к настоящим Правилам.

При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательства, обеспеченного поручительством, Поручитель и Заемщик отвечают перед Фондом солидарно.

Поручитель отвечает перед Фондом в том же объеме, как и Заемщик, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков Фонда, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Заемщиком.

Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства.

6.17. В силу банковской гарантии банк, иная кредитная или страховая организации (далее - Гарант) дают по просьбе Заемщика письменное обязательство уплатить Фонду в соответствии с условиями даваемого Гарантом обязательства денежную сумму по представлению Фондом письменного требования об ее уплате.

Банковская гарантия вступает в силу со дня ее выдачи и не может быть отозвана Гарантом до момента исполнения Заемщиком обязательства по займу.

По микрозайму, исполнение обязательства по которому обеспечено банковской гарантией или поручительством, Заемщик предоставляет Фонду следующие дополнительные документы:

* договор банковской гарантии или поручительства;
* решение уполномоченного органа Гаранта или Поручителя о выдаче Заимодавцу гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств Заемщика;
* документы, подтверждающие полномочия лица на подписание гарантийного договора от имени Гаранта или договора поручительства от имени Поручителя;
* бухгалтерскую отчетность Гаранта или Поручителя на последнюю отчетную дату, предшествующую выдаче займа.

6.18. В соответствии с действующим законодательством недействительность соглашения об обеспечении обязательства не влечет недействительности обязательств по Договору целевого займа.

6.19. Возврат микрозайма осуществляется в сроки, установленные договором микрозайма и графиком платежей. Допускается частичное или полное досрочное погашение микрозайма Заемщиком. При этом проценты за пользование займом уплачивается за фактический срок пользования займом, по дату его возврата.

6.20. В случае погашения основной суммы долга по договору целевого займа частями, а не в последний месяц срока погашения микрозайма, приложением к договору микрозайма является график платежей, в котором указывается дата ежемесячной суммы долга

6.21. Графика погашения задолженности предоставляется Заемщику при заключении договора целевого микрозайма в виде приложения к нему.

**7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМОВ. МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПРОСРОЧКУ ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА И ПРОЦЕНТОВ ПО МИКРОЗАЙМУ**

7.1.Суммы, уплаченные заемщиком, третьими лицами (в том числе и поручителями) в счет погашения задолженности по договору микрозайма, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- на уплату процентов за пользование микрозаймом;

- на погашение основной задолженности по микрозайму.;

- на погашение неустойка (штраф, пеня);

7.2. В случае невозврата Заемщиком основной суммы долга по договору целевого микрозайма и суммы процентов за пользование займом в обусловленный договором целевого микрозайма день либо нарушения графика платежей Займодавец направляет в адрес Заемщика письменное уведомление о необходимости возврата суммы микрозайма и процентов за ее пользование.

7.3. По истечении 14 (Четырнадцать) дней с момента получения уведомления заемщиком и в случае невозврата суммы целевого микрозайма и процентов по нему, Фонд оставляет за собой право обратиться в суд о досрочном расторжении договора микрозайма, взыскании соответствующей задолженности с заемщика, в том числе и в солидарном порядке с его поручителя, обращении взыскания на заложенное имущество.

7.4. В случае невозврата суммы целевого микрозайма и процентов за пользование микрозаймом, Фонд оставляет за собой право обратиться в органы внутренних дел с заявлением о возбуждении в отношении заемщика уголовного дела по статьям 177 и 159 Уголовного кодекса Российской Федерации.

7.5. В случае нарушения Заемщиком сроков уплаты процентов за пользование заемными средствами, определенных условиями договора микрозайма, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 0,1% от суммы задолженности за каждый день просрочки.

7.6. При наличии просроченной задолженности Фонд формирует резервы на возможные потери по займам. Резервы формируются ежеквартально по состоянию на последнее число квартала при наличии просроченной задолженности (части займа либо всей суммы займа) заемщиков перед Фондом в соответствии с Указанием Банка России от 14.07.2014 г. №3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

**8. КОНТРОЛЬ ЗА ЦЕЛЕВЫМ ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ**

**ЗАЕМЩИКАМИ СРЕДСТВ МИКРОЗАЙМОВ**

8.1. Контроль за целевым использованием Заемщиками средств микрозаймов обеспечивается Фондом до полного возврата микрозайма, т. е. в течение срока действия договора микрозайма и сопутствующих ему договоров.

8.2. Заемщик обязан в соответствии с условиями договора микрозайма документально в течение 30 рабочих дней подтвердить целевое использование заемных средств перед Займодавцем. Для подтверждения целевого использования заемных средств представляются копии документов, заверенные печатью и подписью Заемщика:

- договор (купли-продажи, поставки, оказания услуг и др.);

- счет на оплату;

- платежное поручение (чек, копия чека);

- счет-фактура;

- товарная накладная (акт выполненных работ);

- ОС-1 (Акт о приеме-передаче объекта основных средств);

- ОС-6 (Инвентарная карточка учета объекта основных средств);

- М-4 (Приходный ордер);

- иные документы.

Подтверждение целевого использования заемных средств оформляется в виде двустороннего акта по форме Фонда.

8.3. После предоставления микрозайма Фонд вправе осуществлять внеплановый мониторинг предмета залога Заемщика и финансового состояния Заемщика.

В ходе проведения мониторинга Фонд осуществляет в удобной для себя форме проверку фактического обеспечения Договора залога и финансового состояния Заемщика.

Внеплановый мониторинг проводится Фондом в случае возникновения факта нарушения платежной дисциплины либо появившейся негативной информации со стороны Заемщика сразу после обнаружения такого факта.

Внеплановый мониторинг включает в себя:

- телефонный звонок Заемщику/Залогодателю, встреча с Заемщиком/Залогодателем;

- выезд на место ведения бизнеса с целью получения представления о текущем состоянии дел в бизнесе Заемщика и состояния залогового имущества.

В каждом конкретном случае Фонд вправе самостоятельно выбрать способ внепланового мониторинга в соответствующей ситуации.

В случае если в момент внепланового мониторинга обнаружен хотя бы один из ниже перечисленных фактов:

- частично или полностью отсутствует залоговое имущество (при этом Залогодатель не в состоянии представить объяснение причин отсутствия залогового имущества, либо Фонд не считает объяснения Залогодателя убедительными);

- в момент выезда на место ведения Заемщиком предпринимательской деятельности выявлены признаки того, что Заемщиком прекращено/приостановлено ведение предпринимательской деятельности (местонахождение Заемщика неизвестно, помещение закрыто/опечатано, товарные запасы и/или оборудование отсутствуют, в помещении находятся лица, заявляющие свои права на помещение, товар, оборудования и тому подобные факты), Фонд:

1) составляет резюме, включающее в себя:

комментарии относительно причин возникновения просрочки, состояния залога;

предложения в части возможных путей решения проблемы (реструктуризация долга, расторжение Договора займа и обращения взыскания на заложенное имущество и тому подобное);

2) принимает предусмотренные законодательством меры к разрешению сложившейся ситуации.

8.4. В случае не подтверждения целевого использования, не соблюдения сроков, установленных п.8.2. настоящих Правил либо в случаях, установленных п.8.3 Правил, Фонд имеет право принять установленные законодательством меры по досрочному возврату микрозайма и взысканию процентов.

8.5. Текущий контроль за соблюдением Заемщиками графика погашения микрозайма и уплаты процентов осуществляет сотрудник Фонда. Контроль осуществляется ежемесячно.

**9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

9.1. Изменения и дополнения к настоящим Правилам, типовые формы договоров займа, поручительства и залога, заключаемых между заемщиками, поручителями и Фондом, а также иные решения, касающиеся основных принципов предоставления займов, изменение видов займов принимаются и утверждаются решением Правления Фонда.

9.2.Фонд вправе с согласия Заемщика обрабатывать персональные данные и информацию, полученные от Заемщика. Фонд вправе использовать персональные данные и иную информацию в целях обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, а также передавать ее в Бюро кредитных историй и третьим лицам, которым Фонд может поручить взыскание просроченной задолженности.

**Приложение 1**

к Правилам предоставления микрозаймов субъектам малого

и среднего предпринимательства микрофинансовой организацией муниципальный фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области

## Заявка на предоставление займа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата подачи заявки

1.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

полное наименование организации

2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

кем, когда зарегистрирован, № свидетельства о регистрации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

3.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество руководителя

4.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фамилия, имя, отчество главного бухгалтера

5.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

сумма запрашиваемого займа, цифрами и прописью

6.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

цель займа

7.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

срок займа (лет, месяцев)

8.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

возврат займа гарантирован (залогом, поручительством, страхованием, гарантией и т.д.)

9. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

юридический адрес

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

10. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

фактический адрес

11. Телефоны: рабочий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

сотовый \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

домашний\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

12. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

банковские реквизиты

Руководитель предприятия\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

Гл.бухгалтер предприятия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ М.П

**Приложение 2**

к Правилам предоставления микрозаймов субъектам малого

и среднего предпринимательства микрофинансовой организацией муниципальный фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области

**Перечень документов, предоставляемых юридическими лицами,**

**для получения микрозайма**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Список документов** | **ОСНО** | **УСН,**  **ЕСХН** | **ЕНВД** |
| 1 | Заявление на предоставление микрозайма (Приложение 1) | + | | |
| 2 | Справка из ИФНС об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов (по форме, утвержденной приказом ФНС) - сроком действия не более 1 месяца; | + | | |
| Справка обслуживающей кредитной организации о реквизитах заемщика, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 12 месяцев, о характере кредитной истории, картотеки №2, претензий к счету. |
| 3 | Копии учредительных документов (нотариально заверенные или с предъявлением оригиналов – Устав, ИНН, ОГРН, учредительный договор при наличии, протокол о назначении руководителя организации, приказ о назначении руководителя организации). | + | | |
| 4 | Копии паспорта руководителя (с предъявлением оригинала). | + | | |
| 5 | Копии деклараций: |  |  |  |
|  | - по налогу на прибыль с отметкой налогового органа за предыдущий год и за последний отчетный период, заверенная подписью руководителя и печатью. | + | - | - |
|  | - по ЕНВД с отметкой налогового органа за 3 последних отчетных периода, заверенная подписью руководителя и печатью. | - | - | + |
|  | - по УСН (ЕСХН) с отметкой налогового органа за предшествующий год, заверенная подписью руководителя и печатью. | - | + | - |
| 6 | Копии бухгалтерских балансов (с приложениями формы № 2) с отметкой налогового органа за предыдущий год и за последний отчетный период, заверенные подписью руководителя и печатью. | + | - | + |
| 7 | Документы по обеспечению возврата микрозайма (правоустанавливающие документы на залоговое имущество, сведения о поручителе, гаранте) | + | | |
| 8 | В случае, если сделка является крупной (более 25% балансовой стоимости на последнюю отчетную дату), заемщик предоставляет решение уполномоченного органа об одобрении такой сделки. В случае, если сделка не является крупной (менее 25% балансовой стоимости на отчетную дату), заемщик предоставляет справку за подписью руководителя организации и главного бухгалтера о том, что сделка не является крупной | + | | |

**Документы сдал: Документы принял:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.) (подпись) (Ф.И.О.) (Подпись)

**Перечень документов, предоставляемых индивидуальными предпринимателями,**

**для получения микрозайма**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Список документов** | **ОСНО** | **УСН,**  **ЕСХН** | **ЕНВД** |
| 1 | Заявление на предоставление микрозайма | **+** | | |
| 2 | Копия паспорта индивидуального предпринимателя (с предоставлением оригинала). | **+** | | |
| 3 | Краткий бухгалтерский баланс (с приложением формы №2), заверенный подписью руководителя и печатью. За предыдущий год и последний отчетный период | **+** | **+** | **+** |
| 4 | Копия финансовой отчетности, подтверждающая доходы, заверенная подписью индивидуального предпринимателя и печатью за предыдущий год (Z-отчет или книга кассира - операциониста, журнал учета доходов и расходов и т.д.) (с предъявлением оригинала). | **-** | **-** | **+** |
| 5 | Документы по обеспечению возврата микрозайма (правоустанавливающие документы на залоговое имущество, сведения о поручителе, гаранте) | **+** | | |
| 6 | Справка из ИФНС об исполнении налогоплательщиком (плательщиком сбора, налоговым агентом) обязанности по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов, процентов (по форме, утвержденной приказом ФНС) - сроком действия не более 1 месяца; | **+** | | |
| Справка обслуживающей кредитной организации о реквизитах заемщика, о наличии (отсутствии) ссудной задолженности, оборотах за последние 12 месяцев, о характере кредитной истории, картотеки №2, претензий к счету. |

**Документы сдал: Документы принял:**

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.) (подпись) (Ф.И.О.) (Подпись)

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

к Правилам предоставления микрозаймов субъектам малого

и среднего предпринимательства микрофинансовой организацией муниципальный фонд поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области

ПРИМЕРНЫЙ ОБРАЗЕЦ ДОГОВОРА ЦЕЛЕВОГО ЗАЙМА

[место заключения договора]                                                        [дата заключения договора]

МФО Муниципальный фонд развития предпринимательства Волжского района Самарской области, именуемое в дальнейшем «Заимодавец», в лице директора в лице [должность, Ф. И. О.], действующего на основании [Устава, положения, доверенности], с одной стороны, и

[Ф. И. О./Наименование заемщика], именуемое в дальнейшем "Заемщик", [сведения о заемщике], с другой стороны, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему Договору Заимодавец на основании решения Правления МФО Муниципального фонда поддержки и развития предпринимательства Волжского района Самарской области (Протокол № \_\_\_\_ от «» \_\_\_\_\_20\_г.) передает в собственность Заемщику целевые денежные средства в размере [сумма (не более одного миллиона рублей)] рублей, а Заемщик обязуется возвратить Заимодавцу сумму займа и уплатить проценты на нее в установленный настоящим Договором срок.

1.2. Микрозаем предоставляется Заемщику на условиях целевого использования в целях [цель].

1.3. Микрозаем предоставляется сроком на 12 месяцев.

1.4. Микрозаем, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается залогом имущества в соответствии с договором залога имущества №\_\_\_ от «»\_\_\_\_\_20\_г. [иной способ обеспечения обязательства].

1.5. Фактом передачи денежных средств в заем считается перечисление суммы займа на расчетный счет Заемщика. По согласованию сторон возможна передача суммы микрозайма по частям после предоставления заявки на получение части микрозайма.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

**2.1. Заимодавец имеет право:**

2.1.1. запрашивать у Заемщика документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены Правилами предоставления микрозаймов;

2.1.2.на получение с Заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных настоящим Договором.

2.1.3. на осуществление проверки целевого использования микрозайма.

2.1.4. раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Заимодвца, в порядке, установленном учредительными документами.

2.1.5. потребовать досрочного возврата микрозайма в полном объеме и уплаты причитающихся процентов (отказаться от исполнения настоящего Договора в одностороннем порядке) в следующих случаях:

- если информация и документы, подлежащие представлению Заемщиком Займодавцу в соответствии или в связи с договором, представлены Заемщиком несвоевременно или в неполном объеме или если такая информация и/или документы или их часть оказались недостоверными.

- нарушения Заемщиком обязательств, определенных в п. 2.4. настоящего Договора.

- в случае ухудшения или угрозы ухудшения финансового состояния Заемщика.

- если в отношении Заемщика или его имущества имеется решение или предпринято действие со стороны любых государственных или обладающих аналогичными полномочиями органов, которые существенно затрудняют или делают невозможным продолжение деятельности Заемщика.

- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что сумма займа/начисленные проценты не будут возвращены Заемщиком в установленные сроки.

- в случае выявления нецелевого использования микрозайма Заемщиком.

- при невыполнении Заемщиком любых других своих обязательств, установленных настоящим Договором.

- образование необеспеченной либо частично обеспеченной задолженности по настоящему договору (отказ лица, поручившегося за Заемщика, от выполнения своих обязательств, выбытия предмета залога из владения залогодателя, у которого он был оставлен, не в соответствии с условиями договора о залоге и т.п.).

- если предмет залога, находящийся у Заемщика (при залоге имущества – третьего лица – у Залогодателя) заменен без согласия Займодавца, или предмет залога уничтожен (утрачен, поврежден) либо право собственности на него прекращено по законным основаниям, а залогодатель в разумный срок не восстановил предмет залога или не заменил его другим равноценным имуществом.

2.1.6. В случае расторжения настоящего договора в одностороннем порядке по инициативе Займодавца по указанным основаниям Заемщик обязан возвратить сумму микрозайма Заимодавцу в течение 14 (четырнадцать) дней со дня получения уведомления о расторжении настоящего договора и уплатить проценты за ее использование по день возврата.

В случае, если Заемщик не перечислит указанную в требовании сумму в срок, указанный в абзаце первом настоящего пункта, взыскание осуществляется в судебном порядке.

**2.2. Заимодавец обязан:**

- предоставить Заемщику заемные денежные средства в течение 3 (трех) рабочих дней с момента подписания настоящего Договора;

- гарантировать соблюдение тайны об операциях Заемщика.

**2.3. Заемщик вправе:**

- распоряжаться денежными средствами, полученными по настоящему договору, в порядке и на условиях, которые установлены договором;

- с согласия Заимодавца досрочно возвратить сумму займа, предварительно предупредив об этом Заимодавца не менее чем за 10 (десять) календарных дней до даты такого возврата.

**2.4. Заемщик обязан:**

- возвратить микрозайм в сроки, установленные настоящим договором и графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью настоящего договора (Приложение №1 к настоящему договору).

- представлять документы и сведения, запрашиваемые Заимодавцем, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по настоящему договору;

- обеспечить исполнение своего обязательства перед Заимодавцем ;

-обеспечить возможность осуществления Заимодавцем контроля за целевым использованием микрозайма, полученного по настоящему Договору.

- в течение 30 (тридцати) рабочих дней документально подтвердить целевое использование заемных средств перед Займодавцем посредствам предоставления заверенных надлежащим образом копий документов согласно перечню, указанному в разделе 8 Правил предоставления микрозайма.

- в письменной форме уведомлять Займодавца обо всех изменениях своих реквизитов (адреса местонахождения, почтового адреса, номера телефонов, номера и местонахождение рублевых и валютных счетов и др.), в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты возникновения изменений.

- в письменной форме информировать Займодавца обо всех привлекаемых после заключения настоящего Договора кредитах (займах) в рублях и иностранной валюте с предоставлением документов, подтверждающих условия обязательств Заемщика, в том числе условия обеспечения возврата кредита (займа) в срок не позднее 7 (Семи) календарных дней с даты заключения соответствующего договора, о поданных в суд контрагентами и иными лицами заявлений о признании Заемщика банкротом и иной информации, которая сможет ухудшить финансовое положение Заемщика и сделать в дальнейшем невозможность исполнения обязательств по настоящему Договору.

- не уступать свои права и обязанности по Договору в пользу третьих лиц без письменного согласия Займодавца.

- возместить Займодавцу все расходы, связанные с взысканием задолженности и иные расходы которые понес Займодавец из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязанностей по настоящему Договору.

3. ПРОЦЕНТЫ ПО ДОГОВОРУ

3.1. За пользование займом Заемщик выплачивает Заимодавцу проценты на сумму займа в размере ставки рефинансирования Центрального Банка РФ, действующей на дату предоставления микрозайма.

3.2. Проценты за пользование займом ежемесячно начисляются на остаток задолженности по основному долгу. Проценты за пользование заемными средствами начисляются и уплачиваются ежемесячно не позднее 25 (двадцать пятого) числа текущего месяца согласно графику графиком платежей, являющимся неотъемлемой частью настоящего договора (Приложение №1 к настоящему договору).

3.3. При досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются только за период фактического пользования кредитом.

3.4. Заемщик предоставляет Заимодавцу право безакцептного списания денежных средств с расчетного счета, для чего между Заимодавцем, Заемщиком и Банком, в котором у Заемщика открыт расчетный счет, заключается соответствующее соглашение одновременно с заключением настоящего договора.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения одной из сторон своих обязательств по настоящему Договору она обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением убытки.

4.2. В случае нарушения Заемщиком сроков уплаты суммы займа, указанной в п.1.1. настоящего Договора, Заемщик уплачивает Заимодавцу пеню в размере удвоенной процентной ставки рефинансирования ЦБ РФ, действовавшей в период(ы) просрочки(чек), от неуплаченной суммы за каждый день просрочки до момента полного исполнения обязательств по возврату.

4.3. В случае нарушения Заемщиком сроков уплаты процентов за пользование заемными средствами, установленными п.3.1. настоящего Договора, Заемщик уплачивает Займодавцу неустойку в размере 0,1% от суммы задолженности за каждый день просрочки.

### 5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Условия настоящего договора и дополнительных соглашений к нему конфиденциальны и не подлежат разглашению.

5.2. Стороны принимают все необходимые меры для того, чтобы их сотрудники, агенты и правопреемники без предварительного согласия другой стороны не информировали третьих лиц о деталях данного договора и приложений к нему.

**6. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

6.1. Споры и разногласия, которые могут возникнуть при исполнении настоящего договора, будут по возможности разрешаться путем переговоров между сторонами.

6.2. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение в Арбитражный суд Самарской области.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу с даты перечисления Заимодавцем суммы микрозайма, указанной в п.1.1 настоящего Договора, на расчетный счет Заемщика и действует до исполнения обязательств сторонами в полном объеме.

7.2. Сумма займа считается возвращенной в момент зачисления соответствующих денежных средств на банковский счет Заимодавца.

7.3. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны лишь при условии, что они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями сторон. Приложения к настоящему договору составляют его неотъемлемую часть.

7.4. Настоящий договор составлен в двух экземплярах на русском языке. Оба экземпляра идентичны и имеют одинаковую силу. У каждой из сторон находится один экземпляр настоящего договора.

7.5. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

8. РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4**

к Правилам о предоставлении микрозайма

ПРИМЕРНЫЙ ОБРАЗЕЦ ДОГОВОРА ЗАЛОГА

[место заключения договора]                                                        [дата заключения договора]

МФО Муниципальный фонд развития предпринимательства Волжского района Самарской области, именуемое в дальнейшем «Залогодержатель», в лице директора в лице [должность, Ф. И. О.], действующего на основании [Устава, положения, доверенности], с одной стороны, и

[Ф. И. О./Наименование залогодателя], именуемое в дальнейшем "Залогодатель", [сведения о заемщике], с другой стороны, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1. В соответствии с Договором целевого микрозайма № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. Залогодатель имеет перед Залогодержателем обязательство по возврату суммы займа и процентов за пользование денежными средствами в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.

Срок исполнения обязательства согласно Договору целевого микрозайма № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2. В обеспечение исполнения обязательства, поименованного в п. 1 настоящего договора, Залогодатель передает в залог Залогодержателю следующее имущество: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указываются наименование и индивидуальные характеристики передаваемого в залог имущества) (далее - Предмет залога).

3. Предмет залога принадлежит Залогодателю на праве собственности, что подтверждается \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указываются реквизиты правоустанавливающих документов или иных документов, которыми можно подтвердить право собственности на предмет залога).

4. Залогодатель гарантирует, что на момент заключения настоящего договора Предмет залога в споре или под арестом не состоит, не передан в залог по другому договору и не обременен другими правами третьих лиц.

5. Стоимость Предмета залога составляет: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб., что обеспечивает требование Залогодержателя (выбрать нужное) в части суммы основного долга по Договору целевого микрозайма № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г.

6. Предмет залога остается у Залогодателя. При этом право залога у Залогодержателя возникает с момента заключения Договора.

7. Залогодержатель отвечает за утрату Предмета залога в размере его стоимости, указанной в п. 5 Договора, а за повреждение Предмета залога - в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась. Залогодержатель освобождается от указанной ответственности, если докажет отсутствие своей вины.

8. Обязанность по страхованию Предмета залога от рисков утраты и повреждения несет Залогодатель.Страхование Предмета залога осуществляется за счет Залогодателя на сумму \_\_\_\_\_ (по общему правилу сумма страхового возмещения не может быть ниже размера обеспеченного залогом обязательства (пп. 1 п. 1 ст. 343 ГК РФ))

9. Предмет залога может быть заменен с согласия Залогодержателя.

10. Право Залогодержателя обратить взыскание на Предмет залога возникает со дня, следующего за последним днем срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом (п. 1 настоящего Договора).

11. Обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется во внесудебном порядке.

12. Уведомления о возникновении залога в отношении движимого имущества по настоящему Договору направляются нотариусу Залогодателем в течение трех дней с момента заключения настоящего Договора по форме, утвержденной Приказом Минюста России от 17.06.2014 N 131 «Об утверждении форм уведомлений о залоге движимого имущества». Уведомление об изменении залога либо об исключении сведений о залоге направляются нотариусу Залогодержателем в течение трех дней с момента, когда он узнал или должен был узнать об изменении либо о прекращении залога.

13. Выданное нотариусом на основании внесенных им в реестр уведомлений о залоге движимого имущества сведений, содержащихся в уведомлении о залоге движимого имущества - Свидетельство, Залогодатель в течение 2 (двух) дней передает Залогодержателю. Данное Свидетельство находится у Залогодержателя до исполнения Залогодателем обязательств по Договору целевого микрозайма № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. в полном объеме.

14. Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

15. В случае невозможности разрешения споров путем переговоров стороны передают их на рассмотрение в Арбитражный суд Самарской области.

16. Настоящий Договор вступает в силу с даты заключения настоящего договора и действует до исполнения обязательств сторонами в полном объеме.

17. Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

18. К Договору прилагаются: правоустанавливающие документы на имущество согласно перечня, указанного в Правилах предоставления микрозаймов.

19. Адреса, реквизиты и подписи Сторон:

**ПРИЛОЖЕНИЕ 5**

к Правилам о предоставлении микрозайма

ПРИМЕРНЫЙ ОБРАЗЕЦ ДОГОВОРА ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

[место заключения договора]                                                        [дата заключения договора]

МФО Муниципальный фонд развития предпринимательства Волжского района Самарской области, именуемое в дальнейшем «Кредитор», в лице директора в лице [должность, Ф. И. О.], действующего на основании [Устава, положения, доверенности], с одной стороны, и [Ф. И. О./Наименование поручителя], именуемое в дальнейшем "Поручитель", [сведения о заемщике], с другой стороны, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Данный Договор является неотъемлемой частью целевого микрозайма № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г., по которому Кредитор предоставил Заемщику (он же Должник) микрозайм в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рублей до « » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ года.
2. Поручитель обязуется перед Кредитором нести (солидарную или субсидиарную) ответственность за исполнение Заемщиком своих обязательств по вышеуказанному договору целевого микрозайма и возместить Кредитору в случае несвоевременного исполнения Заемщиком своих обязательств:
   * полученную сумму микрозайма в сумме\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей;
   * проценты за пользование микрозаймом.
   * неустойку в случае просрочки исполнения обязательств по возврату микрозайма.
   * убытки Кредитора;
   * ответственность Поручителя ограничивается суммой выданного микрозайма и процентов по нему;
   * ответственность Поручителя ограничивается предельной суммой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей.
3. Обязательства, предусмотренные п.2 данного договора, должны быть исполнены Поручителем в течение 10 (десять) календарных дней с момента получения извещения от Кредитора о нарушении Заемщиком взятых на себя обязательств по возврату микрозайма.
4. Поручитель, не выполнивший в срок требования п.3 договора, обязан выплатить Кредитору неустойку в размере 0,1 % от суммы, подлежащей возмещению за каждый день просрочки.
5. При изменении условий договора целевого микрозайма в части уменьшения платы за микрозайм соответственно уменьшается размер требований, предъявляемых к Поручителю в случае неисполнения Заемщиком своих обязательств.
6. Кредитор, получивший удовлетворение полностью или в части своих требований от Заемщика, обязан немедленно известить об этом Поручителя.
7. Если Заемщик исполнит обязательства, обеспеченные поручительством, и Поручитель независимо от Заемщика исполнит обязательство, то в соответствии со ст. 366 ГК РФ Поручитель вправе взыскать с Кредитора неосновательно полученное.
8. К Поручителю, исполнившему обязательства за Заемщика, переходят все права Кредитора. Последний в этом случае обязан передать Поручителю все документы, удостоверяющие требования к Заемщику, и права, обеспечивающие эти требования, а также подтверждение, что Заемщик (Должник) письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав Кредитора к Поручителю.
9. Споры сторон рассматриваются в Арбитражном суде Самарской области.
10. Данный договор вступает в силу со дня зачисления перечисленных Кредитором суммы микрозайма на расчетный счет Заемщика.
11. Действие данного договора прекращается:
    * с прекращением обеспеченного поручительством договора целевого микрозайма;
    * в случае изменения условий договора целевого микрозайма, влекущих увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без его согласия;
    * если Поручитель не даст согласия Кредитору отвечать за нового Должника в случае перевода долга;
    * если Кредитор откажется принять надлежащее исполнение, предложенное Заемщиком или Поручителем;
    * если Кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством Договора целевого микрозайма № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. не предъявит иска к Поручителю;
    * если срок исполнения основного обязательства не указан, не может быть определен моментом востребования и если Кредитор не предъявит иска к Поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства.

12. Во всем, что не урегулировано Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

13. Договор составлен в двух экземплярах, по одному для каждой из Сторон.

14. Адреса, реквизиты и подписи Сторон: